

SPRING SMART

SMART INVESTING WITH EASTSPRING INVESTMENTS

PERBEDAAN INVESTASI REKSA DANA ATAU UNIT LINK

Kebutuhan akan investasi semakin tinggi saat ini, beragamnya pilihan investasi kadang membuat investor bingung akan produk yang cocok untuknya. Sebagai contohnya, banyak orang belum mengerti perbedaan dan manfaat dari Reksa Dana dan Unit Link. Namun sebelum melangkah lebih jauh untuk mempertimbangkan mana yang lebih baik, sebaiknya Anda ketahui lebih lanjut apa itu Reksa Dana dan apa itu Unit Link. Secara umum, Investasi Reksa Dana adalah instrumen investasi murni. Sementara Unit Link menawarkan keuntungan investasi untuk melengkapi keuntungan proteksi dari asuransi. Untuk mengetahui lebih lanjut mengenai perbedaannya, mari kita lihat dulu apa saja kesamaannya :

PERSAMAAN REKSA DANA DAN UNIT LINK

Keduanya adalah instrumen investasi yang dikelola oleh **Manajer Investasi** sebagai pihak yang memiliki keahlian dan legalitas untuk mengelola dana masyarakat. Dana ditempatkan Manajer Investasi ke berbagai instrumen, misalnya saham, pendapatan tetap (obligasi), campuran dan pasar uang.

Itu sebabnya, jenis investasi yang ditawarkan Reksa Dana dan Unit Link itu tidak jauh berbeda. Karena instrumen yang digunakan sama, tingkat risiko investasi di Reksa Dana dan Unit Link menjadi sama.



PERBEDAAN JUMLAH INVESTASI DAN WAKTU

Di Reksa Dana, investor bebas menentukan berapa jumlah investasi, dan kapan dilakukan. Tidak ada kewajiban untuk berinvestasi secara rutin, misalnya setiap bulan dalam jumlah tertentu sedangkan Unit Link adalah produk asuransi sehingga perusahaan akan menetapkan jumlah setoran setiap bulannya dengan jumlah yang telah disepakati atau yang sudah ditentukan (premi). Jika terlambat dalam melakukan pembayaran premi, peserta akan dikenai denda.



PERBEDAAN BIAYA BELI DAN JUAL

Di Reksa Dana tidak ada biaya sama sekali untuk jual ataupun beli investasi. Kalau Anda memilih untuk membeli Reksa Dana secara *online* berbeda dengan Unit Link, Anda akan dikenakan biaya ketika ingin menjual ataupun membeli (*top up*) investasi.



Edisi September 2019

PERBEDAAN MANAJER INVESTASI REKSA DANA DAN UNIT LINK

Perbedaannya terletak pada ketersediaan ataupun kesempatan untuk memilih dan ganti Manajer Investasi. Unit Link rata-rata hanya memiliki satu Manajer Investasi sehingga investor tidak bisa gonta-ganti atau memilih Manajer Investasi yang lain. Ini berbeda dengan Reksa Dana, investor bisa dengan bebas memilih atau gonta-ganti Manajer Investasi.



PERBEDAAN HASIL INVESTASI

Yang dimaksud dengan hasil investasi di sini adalah kapan bisa melihat *return* tersebut setelah pertama kali melakukan setoran atau *top up* atau pembayaran premi. Di Unit Link, Anda baru bisa melihat hasil investasi (*return*) setelah tahun kedua. Ini terkait dengan adanya sejumlah biaya dan potongan. Berbeda dengan Reksa Dana, hasil investasinya sudah bisa dipantau sejak hari pertama Anda melakukan *top up* atau setoran. Atau Anda juga melihat perkembangan investasi tersebut melalui laporan bulan pertama.



PERBEDAAN PENCAIRAN

Pada prinsipnya, dana yang diinvestasikan di Reksa Dana ataupun Unit Link dapat dicairkan sewaktu-waktu. Akan tetapi, pencairan tersebut harus diperhitungkan dari segi untung ruginya berdasarkan jumlah nilai *return* yang Anda dapatkan. Di Reksa Dana, Anda bisa langsung mencairkan dana investasi di tempat Anda membeli unit tersebut dengan mudah.



Berbeda kasusnya di Unit Link karena investasi Anda masih terkait dengan asuransi. Oleh karena itu, hal yang perlu diperhatikan adalah jangan mengambil semua investasi di Unit Link karena kemungkinan besar Anda akan terkena polis *lapse* atau pemberhentian asuransi. Jangan sampai Anda kehilangan manfaat proteksi. Untuk menyiasati kondisi tersebut, Anda bisa menyisakan dana pada saat penutupan polis Unit Link agar manfaat proteksi tetap diterima.

PERBEDAAN HASIL INVESTASI

Unit Link adalah investasi yang hasilnya baru bisa dinikmati di tahun ke dua. Adanya sejumlah **potongan biaya** membuat premi yang peserta bayarkan baru menghasilkan *return* di tahun ke dua. Memang, jika dilakukan *top-up* di Unit Link, maka hasil investasi akan muncul di tahun pertama. Tapi, pembayaran premi dasar di Unit Link baru akan menghasilkan di tahun ke dua. Pembayaran Unit Link terdiri atas premi dasar (*wajib*) dan *top up*.



Reksa Dana memberikan *return* sejak hari pertama uang diinvestasikan. Tidak ada jeda waktu. Bisa dilihat pada laporan bulan pertama berapa hasil *return* dari instrumen investasi.

PERBEDAAN MINIMUM INVESTASI

Nominal minimum penyeteroran dana investasi di Reksa Dana terbilang kecil, yaitu Rp 100.000,- di Unit Link pada umumnya mematok minimum pembayaran premi mulai dari Rp 350.000,-Rp 500.000,-. Dan penyeteroran premi tersebut harus rutin dilakukan menurut waktu yang sudah disepakati.



PERBEDAAN REKSA DANA VS UNIT LINK

KARAKTERISTIK	REKSA DANA	UNIT LINK
JENIS PRODUK	Produk investasi	Produk asuransi dengan manfaat investasi.
KEBEBASAN INVESTASI	Investor dapat menentukan sendiri jumlah dan juga waktu yang dipilih untuk berinvestasi.	Jumlah dana/premi yang wajib dibayarkan setiap bulannya telah ditentukan sejak awal, bahkan waktu pembayarannya juga telah ditetapkan.
MANAJER INVESTASI	Investor dapat memilih dan mengganti manajer investasinya dengan bebas.	Pemilihan manajer investasi biasanya akan dilakukan oleh perusahaan asuransi dan tidak bisa diganti.
BIAYA	1-2% untuk pembelian atau tidak ada biaya jika menggunakan sarana <i>online</i> . Tidak ada biaya untuk penjualan baik sarana <i>offline</i> maupun <i>online</i> .	5% untuk setiap kegiatan <i>top up</i>
LIKUIDITAS	Mudah dan cepat dicairkan, terutama setelah adanya teknologi <i>online</i> Tidak ada pengaruh manfaat saat melakukan pencairan	Rumit dan lebih lama prosesnya, mengingat investasi terikat dan menjadi sumber dana premi asuransi Pencairan seringkali akan memengaruhi manfaat asuransi
JUMLAH DANA MINIMUM	Bisa dimulai dari jumlah minimal saja, yakni Rp100 ribu per bulannya	Nilai premi biasanya berkisar antara Rp350 ribu hingga Rp500 ribu per bulannya, dan terus meningkat
HASIL YANG DIPEROLEH	Dimulai sejak uang mulai ditanamkan Imbal hasil cenderung lebih besar	Dimulai sejak tahun kedua premi dibayarkan (pada tahun pertama, semua premi yang dibayarkan oleh nasabah akan ditempatkan sebagai biaya akuisisi oleh perusahaan asuransi) Imbal hasil lebih kecil daripada reksa dana
MANFAAT PERLINDUNGAN	Tidak ada, mengingat bentuknya yakni produk investasi saja	Banyak manfaat perlindungannya, misalnya asuransi jiwa. Adanya proteksi investasi bagi keluarga yang ditinggalkan (khusus untuk Unit Link premi tunggal)

PILIHLAH MENURUT MANFAAT YANG INGIN DITERIMA

Dari semua penjelasan di atas, sekarang Anda bisa lebih jelas dalam membedakan antara investasi Reksa Dana dan Unit Link. Pada intinya, bila Anda menginginkan investasi murni, pilihlah Reksa Dana. Bila Anda menginginkan lebih dari sekadar investasi atau ingin ada manfaat tambahan semisal proteksi seperti asuransi, mengambil Unit Link adalah pilihan yang tepat. Jadi, pilihlah menurut manfaat yang ingin diterima. Penting buat investor untuk tahu dengan pasti dan jelas dengan apa yang dibeli atau diinvestasikan sebelum memulainya. Sekarang, Anda bisa pilih mau **Reksa Dana** atau **Unit Link**. Semoga bermanfaat!

INFORMASI PENTING

Eastspring Investments Indonesia

Eastspring Investments adalah perusahaan manajer investasi bagian dari grup Prudential plc (UK) di Asia. Kami adalah salah satu dari perusahaan manajer investasi terbesar di Asia, beroperasi di 11 negara Asia dengan 3000 karyawan dan jumlah dana kelolaan lebih dari USD 216 miliar per 30 Juni 2019. Eastspring Investments Indonesia adalah lembaga Manajer Investasi yang telah memiliki izin usaha, terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Saat ini Eastspring Investments Indonesia adalah salah satu perusahaan manajer investasi terbesar di Indonesia dengan dana kelolaan lebih dari Rp 90,23 triliun per 30 Agustus 2019. Didukung oleh para profesional yang handal dan berpengalaman di bidang manajemen investasi dan reksa dana, Eastspring Investments Indonesia berkomitmen penuh menyediakan layanan keuangan berkualitas untuk memenuhi beragam kebutuhan investasi Anda.



A member of Prudential plc (UK)

Informasi lebih lanjut hubungi:

PT Eastspring Investments Indonesia

Prudential Tower Lantai 23

Jl. Jend. Sudirman Kav. 79, Jakarta 12910

Telepon: +(62 21) 2924 5555

Fax: +(62 21) 2924 5566

eastspring.co.id



Disclaimer

Dokumen ini hanya digunakan sebagai sumber informasi dan tidak diperbolehkan untuk diterbitkan, diedarkan, dicetak ulang, atau didistribusikan baik sebagian ataupun secara keseluruhan kepada pihak lain manapun tanpa persetujuan tertulis dari PT Eastspring Investments Indonesia. Isi dari dokumen ini tidak boleh ditafsirkan sebagai suatu bentuk penawaran atau permintaan untuk pembayaran, pembelian atau penjualan dari setiap jenis Efek yang disebutkan di dalam dokumen ini. Meskipun kami telah melakukan segala tindakan yang dibutuhkan untuk memastikan bahwa informasi yang ada dalam dokumen ini adalah tidak keliru ataupun tidak salah pada saat penerbitannya, kami tidak bisa menjamin keakuratan dan kelengkapan informasi dalam dokumen ini. Perubahan terhadap setiap pendapat dan perkiraan yang terdapat dalam dokumen ini dapat dilakukan kapanpun tanpa pemberitahuan tertulis terlebih dahulu. Para investor disarankan untuk meminta nasehat terlebih dahulu dari penasihat keuangannya sebelum berkomitmen melakukan investasi pada unit penyertaan dari setiap produk keuangan kami. PT Eastspring Investments Indonesia dan seluruh pihak terkait dan perusahaan terafiliasinya beserta seluruh direksi dan karyawannya, bisa mempunyai kepemilikan atas Efek yang disebutkan dalam dokumen ini dan bisa juga melakukan atau berencana untuk melakukan perdagangan dan pemberian jasa investasi kepada perusahaan-perusahaan yang Efeknya disebutkan dalam dokumen ini dan juga kepada pihak-pihak lainnya. Seluruh grafik dan gambar yang ditampilkan hanya digunakan untuk maksud ilustrasi. Kinerja masa lalu tidak bisa dijadikan sebagai indikasi untuk kinerja masa depan. Seluruh prediksi, perkiraan, atau ramalan pada kondisi ekonomi, pasar modal atau kecenderungan ekonomi yang terjadi pada pasar tidak bisa dijadikan sebagai indikasi untuk masa depan atau kemungkinan kinerja PT Eastspring Investments Indonesia atau setiap produk yang dikelola oleh PT Eastspring Investments Indonesia. Nilai dan setiap penghasilan yang dicatat sebagai imbal hasil dari investasi yang dilakukan, apabila ada, dapat mengalami penurunan ataupun kenaikan. Nilai dan setiap penghasilan yang dicatat sebagai imbal hasil dari investasi yang dilakukan, apabila ada, dapat mengalami penurunan ataupun kenaikan. Suatu investasi mengandung risiko investasi, termasuk kemungkinan hilangnya jumlah pokok investasi itu sendiri. PT Eastspring Investments Indonesia merupakan anak perusahaan yang dimiliki seluruhnya oleh Prudential plc yang berkedudukan di Inggris Raya sebagai pemegang saham teratas dalam struktur kepemilikan saham grup perusahaan. PT Eastspring Investments Indonesia dan Prudential plc UK tidak terafiliasi dalam bentuk apapun dengan Prudential Financial, Inc., yang memiliki kedudukan utama di Amerika Serikat.

Konten dokumen ini tidak dapat digunakan setelah melewati 3 (tiga) bulan persetujuan publikasi.